ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ Αρ. Φύλλου 784

31 Μαρτίου 2014

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης Διοικητή 2670/7.3.2014

Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη - Κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τα άρθρα 2 και 55Γ του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 81) σε συνδυασμό με το άρθρο 12 παρ. 1 του ν. 2548/1997 «Ρυθμίσεις για την Τράπεζα της Ελλάδος» (ΦΕΚ Α΄ 259), όπως ισχύει,

γ) τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 178), όπως ισχύει, και ιδίως την παράγραφο 2 του άρθρου 21 και την παράγραφο 4 του άρθρου 25 αυτού,

δ) την ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα (ΦΕΚ Β΄ 199), όπως ισχύει,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003 «Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων προς κατοίκους εξωτερικού, ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη» (ΦΕΚ Α' 45), όπως ισχύει,

στ) τις αναθεωρημένες οδηγίες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών "Guidelines for reporting the BIS international banking statistics - March 2013" σχετικά με τη συλλογή στοιχείων για τη δραστηριοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων ή μονάδων τους (υποκαταστημάτων και θυγατρικών) στη χώρα εγκατάστασης τους και σε άλλες χώρες, με σκοπό την εκτίμηση της σημαντικότητας των ανοιγμάτων σε συγκεκριμένες χώρες και τομείς οικονομικής δραστηριότητας και την ανάγκη εναρμόνισης με τη διεθνή πρακτική της εποπτικής πληροφόρησης που υποβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα προς τη Τράπεζα της Ελλάδος για τα ανά χώρα διασυνοριακά και τοπικά χρηματοδοτικά ανοίγματα για στατιστικούς σκοπούς,

ζ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού, αποφάσισε τα εξής:

1) Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, καθώς και τα εγκατεστημένα στην ημεδαπή υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τα ανά χώρα χρηματοδοτικά ανοίγματά τους προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Ειδικότερα, η υποβολή των ανωτέρω στοιχείων καθορίζεται ως εξής:

α) Προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων η υποβολή πραγματοποιείται σε ενοποιημένη βάση, με τη χρήση των Υποδειγμάτων ΣΤ06 και ΣΤ07 του Παραρτήματος I της παρούσας.

Ειδικά για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων του εξωτερικού (άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας) η υποβολή πραγματοποιείται σε::

i. ενοποιημένη βάση, με τη χρήση των Υποδειγμάτων ΣΤ06 και ΣΤ07 του Παραρτήματος I της παρούσας,

ii. ατομική βάση, με τη χρήση των Υποδειγμάτων ΣΤ08 και ΣΤ09 του Παραρτήματος I της παρούσας, ως εξής:

[1] εάν η έδρα του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος βρίσκεται σε χώρα η οποία περιλαμβάνεται στη λίστα χωρών του Υποδείγματος ΣΤ09 υποβάλλεται το Υπόδειγμα ΣΤ09 του Παραρτήματος I της παρούσας, άλλως

[2] εάν η έδρα του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος βρίσκεται σε χώρα η οποία δεν περιλαμβάνεται στη λίστα χωρών του Υποδείγματος ΣΤ09 υποβάλλεται το Υπόδειγμα ΣΤ08 του αυτού Παραρτήματος.

β) Προκειμένου περί εγκατεστημένων στην ημεδαπή υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε άλλο κράτος-μέλος ή τρίτη χώρα η υποβολή πραγματοποιείται σε ατομική βάση, με τη χρήση των Υποδειγμάτων ΣΤ08 και ΣΤ09 του Παραρτήματος I της παρούσας, κατ' αναλογία προς τα προβλεπόμενο στο στοιχείο ii της προηγούμενης παραγράφου.

2) Για τους σκοπούς της παρούσας, **κάτοικος εξωτερικού** νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος, ή κάθε νομικό πρόσωπο που έχει την πραγματική έδρα του σε χώρα διαφορετική από τη χώρα εγκατάστασης της μονάδας (θυγατρικής ή υποκαταστήματος) του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο έχει δημιουργηθεί το χρηματοδοτικό άνοιγμα.

Αντίστοιχα, **κάτοικος εσωτερικού** νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος, ή κάθε νομικό πρόσωπο που έχει την πραγματική έδρα του στη χώρα εγκατάστασης της μονάδας του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο έχει δημιουργηθεί το χρηματοδοτικό άνοιγμα.

3) Για τους σκοπούς της παρούσας, τα ανοίγματα περιλαμβάνουν όλα τα εντός ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού, με μοναδική εξαίρεση τις θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με θετική τρέχουσα αξία, τα οποία και αναφέρονται διακριτά στο Υπόδειγμα ΣΤ07.

4) Για τους σκοπούς της παρούσας, **τα χρηματοδοτικά ανοίγματα** ή **ανοίγματα έναντι χώρας** ενός υπόχρεου υποβολής διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) διασυνοριακά ανοίγματα ήτοι ανοίγματα προς κατοίκους εξωτερικού ανεξαρτήτως του νομίσματος στο οποίο είναι εκπεφρασμένα, και

β) τοπικά ανοίγματα σε τοπικό νόμισμα σε κατοίκους εσωτερικού,

γ) τοπικά ανοίγματα σε μη τοπικό νόμισμα σε κατοίκους εσωτερικού.

Ως **σύνολο χρηματοδοτικών ανοιγμάτων** έναντι αντισυμβαλλομένων, φυσικών ή νομικών προσώπων, σε συγκεκριμένη χώρα ορίζεται το άθροισμα των διασυνοριακών

ανοιγμάτων (περίπτωση α'), των τοπικών ανοιγμάτων σε τοπικό νόμισμα (περίπτωση β'), και των τοπικών ανοιγμάτων σε μη τοπικό νόμισμα (περίπτωση γ').

Ως **διεθνές χρηματοδοτικό άνοιγμα** ορίζεται το άθροισμα των διασυνοριακών ανοιγμάτων (περίπτωση α') και των τοπικών ανοιγμάτων σε μη τοπικό νόμισμα (περίπτωση γ').

Ως **αρχικό χρηματοδοτικό άνοιγμα** έναντι χώρας ορίζεται το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων έναντι χώρας εάν το άνοιγμα αποδίδεται στη χώρα του άμεσου αντισυμβαλλόμενου πριν τον συνυπολογισμό ενδεχόμενης μετάθεσης του πιστωτικού κινδύνου.

Ως **καθαρή μετάθεση πιστωτικού κινδύνου** χώρας ορίζεται η διαφορά μεταξύ των αυξητικών και των μειωτικών ανοιγμάτων ανά χώρα που προκύπτει λόγω της χρήσης τεχνικών μετάθεσης πιστωτικού κινδύνου σε άλλη χώρα μέσω εγγυήσεων, εξασφαλίσεων ή πιστωτικών παραγώγων

Ως **τελικό χρηματοδοτικό άνοιγμα** έναντι χώρας ορίζεται το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων έναντι χώρας εάν το άνοιγμα αποδίδεται στη χώρα με την οποία συνδέεται ο τελικός κίνδυνος και όχι στην χώρα του άμεσου αντισυμβαλλόμενου, δηλαδή μετά την πιθανή μετάθεση κινδύνου αντισυμβαλλομένου λόγω της χρήσης τεχνικών μετάθεσης πιστωτικού κινδύνου.

5) Τα στοιχεία ανοιγμάτων αποτιμώνται σε τρέχουσες τιμές με την εξαίρεση των δανείων τα οποία αποτιμώνται στην ονομαστική τους αξία (ή την επί τη βάσει συμβάσεως αξία τους).

Τα στοιχεία παθητικού (υποχρεώσεις) αποτιμώνται στην ονομαστική αξία (ή την επί τη βάσει συμβάσεως αξία).

Τα ανοίγματα και οι υποχρεώσεις έναντι του ίδιου αντισυμβαλλομένου καταχωρούνται πριν από πιθανό συμψηφισμό των απαιτήσεων με στοιχεία υποχρεώσεων. Για τα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων που αφορούν συναλλαγές παραγώγων ακολουθείται η αρχή αποτίμησης στο κόστος αντικατάστασης (αποτίμηση σε τρέχουσες αξίες).

6) Ειδικότερα, οι υπόχρεοι υποβολής, οφείλουν να υποβάλλουν την ανάλυση των αρχικών χρηματοδοτικών τους ανοιγμάτων ανά χώρα, τόσο βάσει της ιδιότητας του αντισυμβαλλόμενου, όσο και βάσει της εναπομένουσας ληκτότητας του ανοίγματος.

Αντίστοιχα, τα τελικά ανοίγματα αναλύονται τόσο βάσει της ιδιότητας του αντισυμβαλλομένου όσο και βάσει του είδους του ανοίγματος.

α) Ως προς τη εναπομένουσα ληκτότητα του ανοίγματος τα αρχικά διεθνή ανοίγματα ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

i. Μέχρι 1 έτος

ii. Από 1 έτος μέχρι 2 έτη

iii. Πάνω από 2 έτη

iv. Μη δυνάμενα να ταξινομηθούν ως προς τη ληκτότητα.

β) Ως προς την ιδιότητα του αντισυμβαλλόμενου τόσο τα αρχικά διεθνή, όσο και τα τελικά ανοίγματα ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

i. Πιστωτικό Ίδρυμα

ii. Επίσημος Τομέας (official sector)

Περιλαμβάνει κεντρικές κυβερνήσεις, οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης, ευρύτερο δημόσιο τομέα, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης, διεθνείς οργανισμούς. Δεν συμπεριλαμβάνονται τα δημόσια μη τραπεζικά ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα και οι δημόσιες επιχειρήσεις.

iii. Ιδιωτικός Τομέας

[1] Μη Τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα

Περιλαμβάνει εταιρίες παροχής υπηρεσιών διαχείρισης κεφαλαίων, εταιρίες ειδικού σκοπού που σχετίζονται με τιτλοποιήσεις απαιτήσεων, εταιρίες αμοιβαίων κεφαλαίων, εταιρίες διαχείρισης διαθεσίμων, ασφαλιστικές εταιρίες, εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, δημόσιες αναπτυξιακές τράπεζες και αναγνωρισμένους Οργανισμούς Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων.

[2] Μη χρηματοπιστωτικός τομέας

I. Επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα

II. Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά Ιδρύματα

Περιλαμβάνει ιδιώτες, ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις, μη κερδοσκοπικά ιδρύματα π.χ. φιλανθρωπικές οργανώσεις, εμπορικές ενώσεις, ενώσεις καταναλωτών

iv. Μη ταξινομημένα, για τα οποία δεν είναι γνωστή η ιδιότητα του αντισυμβαλλομένου

γ) Ως προς το είδος του ανοίγματος τα τελικά ανοίγματα ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

i. Διασυνοριακά

ii. Τοπικά σε όλα τα νομίσματα

7) Οι υπόχρεοι υποβολής των αρχικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ανά χώρα, όπως ορίζονται στην παρ. 1 ανωτέρω, οι οποίοι έχουν υποχρέωση υποβολής σε ενοποιημένη βάση (Υπόδειγμα ΣΤ06), πλέον των περιγραφομένων ανωτέρω στοιχείων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων έχουν την υποχρέωση υποβολής βασικών στοιχείων σχετικά με:

α) το σύνολο των τοπικών υποχρεώσεών τους σε τοπικό νόμισμα ανά χώρα, ήτοι υποχρεώσεων (στοιχείων παθητικού) προς κατοίκους εσωτερικού σε τοπικό νόμισμα,

β) το σύνολο των υποχρεώσεών τους, αναλυμένο ως ακολούθως:

i. το σύνολο των καταθέσεων συμπεριλαμβανομένων των μη διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων και του εκτός ομίλου διατραπεζικού δανεισμού,

ii. το σύνολο των διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων που έχουν εκδώσει με εναπομένουσα ληκτότητα έως και ένα έτος,

iii. το σύνολο των διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων που έχουν εκδώσει με εναπομένουσα ληκτότητα άνω του ενός έτους,

iv. το σύνολο της αποτίμησης των θέσεων σε παράγωγα με αρνητική τρέχουσα αξία (λογιζόμενα ως στοιχεία παθητικού),

v. το σύνολο λοιπών και αταξινόμητων υποχρεώσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και τα (μη αρνητικά) αποτελέσματα εις νέον καθώς και υποχρεώσεις μη δυνάμενες να συμπεριληφθούν στις πιο πάνω κατηγορίες.

γ) το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων τους ως η διαφορά μεταξύ του συνόλου του ενεργητικού και του συνόλου του παθητικού,

δ) τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και ιδίων κεφαλαίων ως ακολούθως:

i. το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ενεργητικό τους,

ii. το σύνολο του ενεργητικού τους,

iii. τα εποπτικά βασικά ίδια κεφάλαιά τους (Tier I capital).

8) Οι υπόχρεοι υποβολής των τελικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ανά χώρα, όπως ορίζονται στην παρ. 1 ανωτέρω, οι οποίοι έχουν υποχρέωση υποβολής σε ενοποιημένη βάση (Υπόδειγμα ΣΤ07), πλέον των περιγραφομένων ανωτέρω στοιχείων έχουν την υποχρέωση υποβολής βασικών στοιχείων ανά χώρα σχετικά με:

α) Τις θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με θετική τρέχουσα αξία,

β) Εγγυοδοσίες,

γ) Ανεκτέλεστα υπόλοιπα πιστώσεων.

9) Κατά της ερμηνεία της παρούσας και για την εξειδίκευση των επιμέρους υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη το συνολικό περιεχόμενο των υπό στοιχείο στ) ανωτέρω διαλαμβανομένων αναθεωρημένων οδηγιών της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών και ειδικότερα οι επιμέρους ορισμοί καθώς και οι συμβάσεις αποτίμησης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

10) Τα ως άνω στοιχεία, μέσω των οποίων εκτιμώνται τα ανοίγματα ανά χώρα, υποβάλλονται ανά τρίμηνο εντός 35 εργάσιμων ημερών από τη λήξη αυτού, σύμφωνα με τα Υποδείγματα Αρχικών Ανοιγμάτων και Τελικών Ανοιγμάτων ΣΤ06, ΣΤ07, ΣΤ08 και ΣΤ09 του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας Πράξης, χρησιμοποιώντας ως βάση υπολογισμού τα υπόλοιπα των σχετικών λογαριασμών στο τέλος έκαστου τριμήνου (31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους).

11) Τα Υποδείγματα καθώς και οι διευκρινιστικές οδηγίες των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Πράξης.

12) Η παρούσα Πράξη εφαρμόζεται και για την υποβολή στοιχείων της 31 Δεκεμβρίου 2013.

13) Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή των τυχόν αναγκαίων διευκρινίσεων και οδηγιών για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

14) Από τη δημοσίευση της παρούσας καταργείται η ΠΔ/ΤΕ 2520/10.2.2003 «Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων προς κατοίκους εξωτερικού, ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ

- **Υπόδειγμα ΣΤ06** «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα (σε ενοποιημένη βάση)», όπου αναγράφονται τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα των υπόχρεων υποβολής με διάκριση ανά χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου του αρχικού ανοίγματος, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων προς κατοίκους Ελλάδος.

- **Υπόδειγμα ΣΤ07** «Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα (σε ενοποιημένη βάση)», όπου αναγράφονται τα τελικά χρηματοδοτικά ανοίγματα ανά χώρα, όπου το άνοιγμα αποδίδεται στη χώρα με την οποία συνδέεται ο τελικός κίνδυνος.

- **Υπόδειγμα ΣΤ08** «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα (σε ατομική βάση)», όπου αναγράφονται τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα των υπόχρεων υποβολής.

- **Υπόδειγμα ΣΤ09** «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης (σε ατομική βάση)», όπου αναγράφονται τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τους κατοίκους της χώρας προέλευσης της μητρικής των υπόχρεων υποβολής.

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΣΤ06 : Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα
Υποβολή σε Ενοποιημένη βάση

(ποσά σε χιλιάδες €)

Κωδικός Κατηγορίας	Χώρα	Κωδικό ςΧώρας	Σύνολο Αρχικών Ανοιγμάτων																Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου			Στοιχεία Υποχρεώσεων							Ίδια Κεφάλαια	Άλλα Στοιχεία		
				Διεθνή Ανοίγματα														Τοπικά Ανοίγματα σε τοπικό νόμισμα	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μετάθεση	Τοπικές Υποχρεώσεις σε τοπικό νόμισμα	Σύνολο Υποχρεώσεων							Σταθμισμένο Ενεργητικό	Σύνολο Ενεργητικού	Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I)
					Διεθνή Ανοίγματα με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα				Διεθνή Ανοίγματα με βάση την Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου								εκ των οποίων: Τοπικά Ανοίγματα σε μη τοπικό νόμισμα							Καταθέσεις και Λοιπές Υποχρεώσεις	Χρεωστικοί Τίτλοι		Παράγωγα	Λοιπές και Αταξινόμητες Υποχρεώσεις				
					Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ίδρυμα	Επίσημος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη Τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα	Μη Χρηματοπιστωτικός τομέας			Μη ταξινομημένα									Μέχρι και 12 μήνες	Πάνω από 12 μήνες						
														Επιχειρήσεις του μη Χρηματοπιστωτικού τομέα	Νοικοκυριά και Μη κερδοσκοπικά Ιδρύματα																	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)
	Σύνολο Χωρών (All countries) (5R+1N+3C+4U+4W+4Y+1C+5M)	**5J**																														
5J	**Ανεπτυγμένες Χώρες (Developed countries)**	**5R**																														
5J	**Υπεράκτιες Χώρες και επικράτειες (Offshore centres)**	**1N**																														
5J	**Αναπτυσσόμενη Ευρώπη (Developing Europe)**	**3C**																														
5J	**Αναπτυσσόμενη Λατινική Αμερική και Καραϊβική (Developing Latin America and Caribbean)**	**4U**																														
5J	**Αναπτυσσόμενη Αφρική και Μέση Ανατολή (Developing Africa and Middle East)**	**4W**																														
5J	**Αναπτυσσόμενη Ασία και Ειρηνικός (Developing Asia and Pacific)**	**4Y**																														
5J	**Διεθνείς Οργανισμοί (International organisations except the BIS which is included under Switzerland, and the ECB which is included under Germany)**	**1C**																														
5J	**Μη ταξινομημένα (Unallocated)**	**5M**																														
4Y	British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	**1W**																														
1N	West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	**1Z**																														
3C	Residual Europe	**2B**																														
3C	Residual fomer Serbia and Montenegro	**2C**																														
1N	Residual former Netherlands Antilles	**2D**																														
4U	Residual Latin America and Caribbean	**2H**																														
1N	Residual offshore centres	**2N**																														
4Y	Residual Asia and Pacific	**2O**																														
5R	Residual developed countries	**2R**																														
4W	Residual Africa (includes Western Sahara) and Middle East	**2W**																														
5R	Andorra	**AD**																														
4W	United Arab Emirates	**AE**																														
4Y	Afghanistan	**AF**																														
3C	Albania	**AL**																														
4Y	Armenia	**AM**																														
4W	Angola	**AO**																														
4U	Argentina	**AR**																														
5R	Austria	**AT**																														
5R	Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	**AU**																														
1N	Aruba	**AW**																														
4Y	Azerbaijan	**AZ**																														
3C	Bosnia and Herzegovina	**BA**																														
1N	Barbados	**BB**																														
4Y	Bangladesh	**BD**																														
5R	Belgium	**BE**																														
4W	Burkina Faso (formerly Upper Volta)	**BF**																														
3C	Bulgaria	**BG**																														
1N	Bahrain	**BH**																														
4W	Burundi	**BI**																														
4W	Benin	**BJ**																														
1N	Bermuda	**BM**																														
4Y	Brunei	**BN**																														
4U	Bolivia	**BO**																														

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΣΤ07 : Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα
Υποβολή σε Ενοποιημένη βάση

(ποσά σε χιλιάδες €)

Κωδικός Κατηγορίας	Χώρα	Κωδικός Χώρας	Σύνολο Τελικών Ανοιγμάτων											Παράγωγα	Εγγυοδοσίες	Ανεκτέλεστα Υπόλοιπα Πιστώσεων
				Τελικά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα σύμφωνα με την Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου								Εκ των οποίων :				
				Πιστωτικά Ιδρύματα	Επίσημος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα	Μη χρηματοπιστωτικός Ιδιωτικός τομέας	Επιχειρήσεις	Νοικοκυριά & Μη κερδοσκοπικές εταιρίες	Μη ταξινομημένα	Διασυνοριακά Ανοίγματα	Σύνολο Τοπικών ανοιγμάτων (σε όλα τα νομίσματα)			
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
	All countries (5R+1N+3C+4U+4W+4Y+1C+5M)	**5J**														
5J	**Ανεπτυγμένες Χώρες (Developed countries)**	**5R**														
5J	**Υπεράκτιες Χώρες και επικράτειες (Offshore centres)**	**1N**														
5J	**Αναπτυσσόμενη Ευρώπη (Developing Europe)**	**3C**														
5J	**Αναπτυσσόμενη Λατινική Αμερική και Καραΐβική (Developing Latin America and Caribbean)**	**4U**														
5J	**Αναπτυσσόμενη Αφρική και Μέση Ανατολή (Developing Africa and Middle East)**	**4W**														
5J	**Αναπτυσσόμενη Ασία και Ειρηνικός (Developing Asia and Pacific)**	**4Y**														
5J	**Διεθνείς Οργανισμοί (International organisations except the BIS which is included under Switzerland, and the ECB which is included under Germany)**	**1C**														
5J	**Μη ταξινομημένα (Unallocated)**	**5M**														
4Y	British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	**1W**														
1N	West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	**1Z**														
3C	Residual Europe	**2B**														
3C	Residual fomer Serbia and Montenegro	**2C**														
1N	Residual former Netherlands Antilles	**2D**														
4U	Residual Latin America and Caribbean	**2H**														
1N	Residual offshore centres	**2N**														
4Y	Residual Asia and Pacific	**2O**														
5R	Residual developed countries	**2R**														
4W	Residual Africa (includes Western Sahara) and Middle East	**2W**														
5R	Andorra	**AD**														
4W	United Arab Emirates	**AE**														
4Y	Afghanistan	**AF**														
3C	Albania	**AL**														
4Y	Armenia	**AM**														
4W	Angola	**AO**														
4U	Argentina	**AR**														
5R	Austria	**AT**														
5R	Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	**AU**														
1N	Aruba	**AW**														
4Y	Azerbaijan	**AZ**														
3C	Bosnia and Herzegovina	**BA**														
1N	Barbados	**BB**														
4Y	Bangladesh	**BD**														
5R	Belgium	**BE**														
4W	Burkina Faso (formerly Upper Volta)	**BF**														
3C	Bulgaria	**BG**														
1N	Bahrain	**BH**														
4W	Burundi	**BI**														
4W	Benin	**BJ**														
1N	Bermuda	**BM**														
4Y	Brunei	**BN**														
4U	Bolivia	**BO**														

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΣΤ08 : Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα

Υποβολή σε Ατομική βάση

(ποσά σε χιλιάδες €)

Κωδικός Κατηγορίας	Χώρα	Κωδικός Χώρας	Σύνολο Αρχικών Ανοιγμάτων															Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου			Στοιχεία Υποχρεώσεων								Άλλα Στοιχεία		
				Διεθνή Ανοίγματα														Τοπικά Ανοίγματα σε τοπικό νόμισμα	Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μετάθεση	Τοπικές Υποχρεώσεις σε τοπικό νόμισμα	Σύνολο Υποχρεώσεων						Ίδια Κεφάλαια	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Σύνολο Ενεργητικού	Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I)
					Διεθνή Ανοίγματα με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα				Διεθνή Ανοίγματα με βάση την Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου								εκ των οποίων: Τοπικά Ανοίγματα σε μη τοπικό νόμισμα							Καταθέσεις και Λοιπές Υποχρεώσεις	Χρεωστικοί Τίτλοι		Παράγωγα	Λοιπές και Αταξινόμητες Υποχρεώσεις				
					Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Πιστωτικό Ίδρυμα	Επίσημος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη Τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα	Μη Χρηματοπιστωτικός τομέας	Επιχειρήσεις του μη Χρηματοπιστωτικού τομέα	Νοικοκυριά και Μη κερδοσκοπικά Ιδρύματα	Μη ταξινομημένα									Μέχρι και 12 μήνες	Πάνω από 12 μήνες						
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)
	Σύνολο Χωρών (All countries) (5R+1N+3C+4U+4W+4Y+1C+5M)	5J																														
5J	Ανεπτυγμένες Χώρες (Developed countries)	5R																														
5J	Υπεράκτιες Χώρες και επικράτειες (Offshore centres)	1N																														
5J	Αναπτυσσόμενη Ευρώπη (Developing Europe)	3C																														
5J	Αναπτυσσόμενη Λατινική Αμερική και Καραϊβική (Developing Latin America and Caribbean)	4U																														
5J	Αναπτυσσόμενη Αφρική και Μέση Ανατολή (Developing Africa and Middle East)	4W																														
5J	Αναπτυσσόμενη Ασία και Ειρηνικός (Developing Asia and Pacific)	4Y																														
5J	Διεθνείς Οργανισμοί (International organisations except the BIS which is included under Switzerland, and the ECB which is included under Germany)	1C																														
5J	Μη ταξινομημένα (Unallocated)	5M																														
4Y	British Overseas Territories (includes British Antarctic Territory, British Indian Ocean Territory, Chagos, Pitcairn Islands, South Georgia and South Sandwich Islands)	1W																														
1N	West Indies UK (includes Anguilla, Antigua and Barbuda, British Virgin Islands, Montserrat and St. Christopher/St. Kitts - Nevis)	1Z																														
3C	Residual Europe	2B																														
3C	Residual fomer Serbia and Montenegro	2C																														
1N	Residual former Netherlands Antilles	2D																														
4U	Residual Latin America and Caribbean	2H																														
1N	Residual offshore centres	2N																														
4Y	Residual Asia and Pacific	2O																														
5R	Residual developed countries	2R																														
4W	Residual Africa (includes Western Sahara) and Middle East	2W																														
5R	Andorra	AD																														
4W	United Arab Emirates	AE																														
4Y	Afghanistan	AF																														
3C	Albania	AL																														
4Y	Armenia	AM																														
4W	Angola	AO																														
4U	Argentina	AR																														
5R	Austria	AT																														
5R	Australia (includes Christmas Islands, Cocos Islands, Norfolk Islands, Heard and McDonald Islands, Territory of Ashmore and Cartier Islands and Territory of Coral Sea Islands)	AU																														
1N	Aruba	AW																														
4Y	Azerbaijan	AZ																														
3C	Bosnia and Herzegovina	BA																														
1N	Barbados	BB																														
4Y	Bangladesh	BD																														
5R	Belgium	BE																														
4W	Burkina Faso (formerly Upper Volta)	BF																														
3C	Bulgaria	BG																														
1N	Bahrain	BH																														
4W	Burundi	BI																														
4W	Benin	BJ																														
1N	Bermuda	BM																														
4Y	Brunei	BN																														
4U	Bolivia	BO																														

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΣΤ09 : Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης

Υποβολή σε Ατομική βάση

(ποσά σε χιλιάδες €)

Κωδικός Κατηγορίας	Χώρα	Κωδικός Χώρας	Σύνολο Αρχικών Ανοιγμάτων	Διεθνή Ανοίγματα	Διεθνή Ανοίγματα με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα: Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος μέχρι 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη ταξινομημένα	Διεθνή Ανοίγματα με βάση την Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου: Πιστωτικό Ιδρυμα	Επίσημος Τομέας	Ιδιωτικός Τομέας	Μη τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα	Μη χρηματοπιστωτικός τομέας	Επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα	Νοικοκυριά και Μη κερδοσκοπικά ιδρύματα	Μη ταξινομημένα	εκ των οποίων: Τοπικά Ανοίγματα σε μη τοπικό νόμισμα	Τοπικά Ανοίγματα σε τοπικό νόμισμα	Στοιχεία Μετάθεσης του Κινδύνου: Μειωτικά των ανοιγμάτων	Αυξητικά των ανοιγμάτων	Καθαρή Μετάθεση	Στοιχεία Υποχρεώσεων: Τοπικές Υποχρεώσεις σε τοπικό νόμισμα	Σύνολο Υποχρεώσεων	Καταθέσεις και Λοιπές Υποχρεώσεις	Χρεωστικοί Τίτλοι: Μέχρι και 12 μήνες	Πάνω από 12 μήνες	Παράγωγα	Λοιπές και Αταξινόμητες Υποχρεώσεις	Ίδια Κεφάλαια	Άλλα Στοιχεία: Σταθμισμένο Ενεργητικό	Σύνολο Ενεργητικού	Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I)
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)
	Total excluding residents	3P																														
3P	Austria	AT																														
3P	Australia	AU																														
3P	Belgium	BE																														
3P	Brazil	BR																														
3P	Canada	CA																														
3P	Switzerland (includes Bank for International Settlements)	CH																														
3P	Chile	CL																														
3P	Germany (includes the European Central Bank)	DE																														
3P	Denmark (excludes Faeroe Islands and Greenland)	DK																														
3P	Spain (includes Balearic Islands, Canary Islands and Ceuta and Melilla)	ES																														
3P	Finland (includes Aland Islands)	FI																														
3P	France (includes French Guiana, French Southern Territories, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion and St. Pierre and Miquelon)	FR																														
3P	United Kingdom (excludes Guernsey, Isle of Man and Jersey)	GB																														
	Greece	GR																														
3P	Hong Kong SAR	HK																														
3P	Ireland	IE																														
3P	India	IN																														
3P	Italy	IT																														
3P	Japan	JP																														
3P	[South] Korea	KR																														
3P	Luxembourg	LU																														
3P	Mexico	MX																														
3P	Netherlands	NL																														
3P	Norway (includes Bouvet Islands, Svalbard and Jan Mayen Islands)	NO																														
3P	Panama	PA																														
3P	Portugal (includes Azores and Madeira)	PT																														
3P	Sweden	SE																														
3P	Singapore	SG																														
3P	Turkey	TR																														
3P	Chinese Taipei	TW																														
3P	United States (includes American Samoa, Guam, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, US Virgin Islands and Wake Islands)	US																														

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ06, ΣΤ07, ΣΤ08 ΚΑΙ ΣΤ09: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΝΑ ΧΩΡΑ

Τα υποδείγματα υποβάλλονται με τη χρήση του λογισμικού που έχει αναπτυχθεί από το τμήμα Σχεδιασμού και Υποστήριξης Πληροφοριακών Συστημάτων της Δ.Ε.Π.Σ.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ06 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα»

Το Υπόδειγμα αυτό υποβάλλεται σε ενοποιημένη βάση από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα Ελλάδος και από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και περιλαμβάνει τα αρχικά χρηματοδοτικά ανοίγματα ανά χώρα (έναντι κατοίκων εξωτερικού και εσωτερικού), εξαιρώντας τις εντός ομίλου συναλλαγές.

<u>ΣΥΝΟΛΟ ΑΡΧΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</u>

Τα «Αρχικά Ανοίγματα» αφορούν σε ανοίγματα σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνουν, καταθέσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, δάνεια και προκαταβολές έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών πελατών, εμπορικές πιστώσεις, χρεωστικούς τίτλους (περιλαμβανομένων των πιστοποιητικών καταθέσεων, υποσχετικών), εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις και τίτλων που καλύπτονται με περιουσιακά στοιχεία, λοιπές απαιτήσεις χρηματοδοτούμενες μέσων συμφωνιών πώλησης και επαναγοράς και συμμετοχές. Εξαιρούνται οι θέσεις σε παράγωγα με θετική τρέχουσα αξία, ώστε να υπάρχει συνέπεια με τα τελικά ανοίγματα, στα οποία τα παράγωγα με θετική τρέχουσα αξία αναφέρονται ξεχωριστά. Τα αρχικά ανοίγματα κατανέμονται ανά χώρα αντισυμβαλλόμενου και με βάση την ιδιότητα του άμεσου υπόχρεου.

1. Στη <u>στήλη (1)</u> «Σύνολο Αρχικών Ανοιγμάτων» συμπληρώνεται αυτομάτως ως το άθροισμα των στηλών (2) «Διεθνή Ανοίγματα» και (16) «Τοπικά Ανοίγματα σε τοπικό νόμισμα».
2. Στη <u>στήλη (2)</u> «Διεθνή Ανοίγματα» συμπληρώνεται αυτόματα το σύνολο των Διεθνών Ανοιγμάτων ως το άθροισμα των στηλών (3), (4), (5) και (6) που πρέπει να είναι ίσο και με το άθροισμα των στηλών (7), (8), (9) και (14).
3. Στις <u>στήλες (3), (4), (5) και (6)</u> αναλύονται τα Διεθνή Ανοίγματα ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους, στις κατηγορίες «Μέχρι 1 έτος», «Από 1 έτος μέχρι 2 έτη», «Πάνω από 2 έτη» και «Μη ταξινομημένα» όταν οι απαιτήσεις δεν δύνανται να ταξινομηθούν με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα (π.χ. μετοχές και συμμετοχές). Οι απαιτήσεις που είναι εισπρακτέες επί τη εμφανίσει (receivable on demand) πρέπει να κατατάσσονται στην κατηγορία «Μέχρι 1 έτος».
4. Στις <u>στήλες (7), (8), (9) και (14)</u> αναλύονται τα Διεθνή Ανοίγματα ανάλογα με την Ιδιότητα του αντισυμβαλλομένου, στις κατηγορίες «Πιστωτικό Ίδρυμα», «Επίσημος Τομέας», «Ιδιωτικός

Τομέας» και «Μη ταξινομημένα», δηλαδή όσα ανοίγματα δεν μπορούν να ταξινομηθούν στις προηγούμενες κατηγορίες ιδιότητας αντισυμβαλλομένου.

5. Στη στήλη (7) «Πιστωτικό Ίδρυμα» συμπληρώνονται τα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων (ως πιστωτικά ιδρύματα νοούνται τα ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα οι εργασίες των οποίων είναι να λαμβάνουν καταθέσεις ή άλλα υποκατάστατα καταθέσεων και να χορηγούν πιστώσεις ή να επενδύουν σε τίτλους για λογαριασμό τους). Για τους σκοπούς συμπλήρωσης του υποδείγματος από τα πιστωτικά ιδρύματα εξαιρούνται οι Κεντρικές Τράπεζες[1] και οι πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.

6. Στη στήλη (8) «Επίσημος Τομέας» συμπληρώνονται τα ανοίγματα έναντι γενικής κυβέρνησης, έναντι κεντρικών τραπεζών[1] και διεθνών οργανισμών[2], συμπεριλαμβανομένων των πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης. Τα δημόσια μη τραπεζικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και οι δημόσιες επιχειρήσεις δεν καταχωρούνται στον «Επίσημο τομέα», αλλά συμπεριλαμβάνονται στον Ιδιωτικό τομέα (στήλη 9), και αντίστοιχα στις κατηγορίες «Μη τραπεζικά ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα» (στήλη 10) και «Μη Χρηματοπιστωτικός τομέας» (στήλη 11) και θα πρέπει να κατανεμηθούν στις αντίστοιχες χώρες έδρας τους. Οι απαιτήσεις προς διεθνείς οργανισμούς θα πρέπει να αναφερθούν σε ξεχωριστή κατηγορία (1C) «International Organizations[2]» στην ανάλυση των αρχικών ανοιγμάτων ανά χώρα αντισυμβαλλομένου.

7. Η στήλη (9) «Ιδιωτικός Τομέας» (μη τραπεζικός ιδιωτικός τομέας) συμπληρώνεται αυτόματα ως το άθροισμα των στηλών «Μη τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα» (στήλη 10) και «Μη Χρηματοπιστωτικός τομέας» (στήλη 11).

8. Στη στήλη (10) «Μη τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα» συμπληρώνονται τα ανοίγματα προς ιδιωτικά ή δημόσια χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων, με κύρια δραστηριότητα την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και επικουρικών δραστηριοτήτων σε υπηρεσίες διαμεσολάβησης.

9. Στη στήλη (11) «Μη Χρηματοπιστωτικός ιδιωτικός τομέας» συμπληρώνεται αυτόματα το άθροισμα των ανοιγμάτων προς «Επιχειρήσεις του Μη Χρηματοπιστωτικού τομέα» (στήλη 12) και των ανοιγμάτων προς «Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα» (στήλη 13).

10. Στη στήλη (12) «Επιχειρήσεις του μη Χρηματοπιστωτικού τομέα» συμπληρώνονται τα ανοίγματα προς ιδιωτικές και δημόσιες εταιρείες καθώς και προς επιχειρήσεις-μονάδες μη μετοχικής μορφής (unincorporated enterprises), που λειτουργούν με τρόπο ανάλογο των εταιριών, όπως οι συνεταιρισμοί και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών εταιρειών.

11. Στη στήλη (13) «Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα» συμπληρώνονται τα ανοίγματα προς φυσικά πρόσωπα, ατομικές επιχειρήσεις, μη μετοχικές εταιρίες που ανήκουν σε νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες σε νοικοκυριά.

12. Στη στήλη (14) «Μη Ταξινομημένα» συμπληρώνονται τα «Διεθνή ανοίγματα» για τα οποία δεν είναι γνωστή η ιδιότητα του αντισυμβαλλόμενου.

---

[1] Λίστα με τις Κεντρικές Τράπεζες βρίσκεται στο παράρτημα H, " List of central banks and other official monetary authorities", των οδηγιών της BIS, http://www.bis.org/statistics/bankstatsguide.pdf

[2] Λίστα με τους Διεθνείς Οργανισμούς βρίσκεται στο παράρτημα G, "List of international Organisations", των οδηγιών της BIS, http://www.bis.org/statistics/bankstatsguide.pdf

13. Στη στήλη (15) «Τοπικά Ανοίγματα σε μη τοπικό νόμισμα» συμπληρώνονται τα τοπικά ανοίγματα, ως υποκατηγορία των Διεθνών Ανοιγμάτων, σε κατοίκους εσωτερικού σε νόμισμα διαφορετικό από το τοπικό νόμισμα της χώρας.
14. Στη στήλη (16) συμπληρώνονται στα «Τοπικά ανοίγματα σε τοπικό νόμισμα», τα ανοίγματα σε κατοίκους εσωτερικού, στο τοπικό νόμισμα της χώρας αυτής. Η στήλη αυτή αθροίζεται με τα Διεθνή Ανοίγματα της στήλης (2) ώστε να προκύψει το «Σύνολο Αρχικών Ανοιγμάτων» στη στήλη (1).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΑΘΕΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ένα πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να μειώσει το συνολικό κίνδυνο ανοιγμάτων του σε μια συγκεκριμένη χώρα χρησιμοποιώντας μία ποικιλία από τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (όπως εγγυήσεις, εξασφαλίσεις και πιστωτικά παράγωγα). Η χρήση των τεχνικών μείωσης κινδύνου μειώνουν την έκθεση σε κίνδυνο του πιστωτικού ιδρύματος σε μια συγκεκριμένη χώρα μεταφέροντας ουσιαστικά τον κίνδυνο σε άλλον αντισυμβαλλόμενο σε διαφορετική χώρα και πιθανώς σε διαφορετικό τομέα οικονομικής δραστηριότητας. Στις στήλες (17), (18), (19) του υποδείγματος ΣΤ06 συμπληρώνονται τα στοιχεία μετάθεσης του κινδύνου των αρχικών ανοιγμάτων από χώρα σε χώρα η οποία επέρχεται όταν οι τεχνικές μείωσης κινδύνου παρέχονται από κατοίκους άλλης χώρας έναντι εκείνης προς την οποία υπήρχε το αρχικό άνοιγμα. Όταν ο κίνδυνος παραμένει στη χώρα του άμεσου κινδύνου (πχ όταν ο κίνδυνος ανακατανέμεται μεταξύ άλλων τομέων αλλά όχι εκτός της χώρας), τότε δεν θα πρέπει να αναφέρεται μετάθεση κινδύνου.
Για τους σκοπούς συμπλήρωσης του υποδείγματος ΣΤ06 αναφέρεται η χώρα στην οποία κατοικεί ή εδρεύει ο εγγυητής του χρηματοδοτικού ανοίγματος ή σε περίπτωση όπου εγγυητής είναι ένα νομικά εξαρτημένο υποκατάστημα ή θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος, η χώρα της πραγματικής έδρας του.
Στην περίπτωση χρήσης πιστωτικών παραγώγων για μείωση του κινδύνου ανοίγματος έναντι αντισυμβαλλομένου, ως χώρα τελικού υπόχρεου που φέρει το κίνδυνο του ανοίγματος θεωρείται η χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου των πιστωτικών παραγώγων.

15. Στα στοιχεία μετάθεσης κινδύνου αναφέρονται ξεχωριστά στις στήλες (17)-(18) τα μειωτικά και τα αυξητικά στοιχεία των ανοιγμάτων. Όταν ο κίνδυνος παραμένει στη χώρα του αρχικού ανοίγματος (στη περίπτωση ανακατανομής του κινδύνου μεταξύ διαφορετικών τομέων εντός της χώρας) δεν συμπληρώνονται στοιχεία μετάθεσης κινδύνου.
16. Στη στήλη (17) «Μειωτικά των ανοιγμάτων», συμπληρώνονται για όλες τις χώρες (και για την Ελλάδα) οι εκροές κινδύνου από μεταθέσεις ανοιγμάτων) οι οποίες μειώνουν την έκθεση σε κίνδυνο της συγκεκριμένης χώρας. Τα μειωτικά των ανοιγμάτων καταχωρούνται **με θετική τιμή**.
17. Στη στήλη (18) «Αυξητικά των ανοιγμάτων», συμπληρώνονται για όλες τις χώρες (και για την Ελλάδα) οι εισροές κινδύνου από μεταθέσεις ανοιγμάτων οι οποίες αυξάνουν την έκθεση σε κίνδυνο της συγκεκριμένης χώρας.
18. Στη στήλη (19) «Καθαρή Μετάθεση», συμπληρώνεται αυτόματα η καθαρή μετάθεση του κινδύνου, που προκύπτει από τη διαφορά των στηλών (18) - (17). Το άθροισμα των αυξητικών των

ανοιγμάτων για όλες τις χώρες θα πρέπει να είναι ίσο με το άθροισμα των μειωτικών των ανοιγμάτων σε όλες τις χώρες. Η συνολική Καθαρή Μετάθεση ανά υπόχρεο υποβολής για όλες τις χώρες πρέπει να είναι μηδενική.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Στα πληροφοριακά στοιχεία συμπληρώνονται τα στοιχεία που αναλύονται στις στήλες (20) έως και (30) σε ενοποιημένη βάση και αφορούν το σύνολο υποχρεώσεων, το σύνολο ενεργητικού, το σταθμισμένο ενεργητικό, στοιχεία ιδίων κεφαλαίων και βασικών ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τους εποπτικούς ορισμούς.
Στα στοιχεία υποχρεώσεων αναφέρονται βασικές πληροφορίες για το σύνολο των υποχρεώσεων. Οι μονάδες των πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλη χώρα από τη χώρα έδρας του πιστωτικού ιδρύματος αναφέρουν τις τοπικές υποχρεώσεις σε τοπικό νόμισμα προς κατοίκους των χωρών όπου βρίσκονται. Με εξαίρεση τις «Τοπικές Υποχρεώσεις σε τοπικό νόμισμα», δεν ζητείται διαχωρισμός ανά χώρα, καθώς ζητούνται στοιχεία υποχρεώσεων έναντι του συνόλου των χωρών (συμπληρώνεται μόνο η γραμμή «Σύνολο Χωρών»). Επίσης, δεν απαιτείται διαχωρισμός με βάση την Ιδιότητα Αντισυμβαλλομένου ή την εναπομένουσα ληκτότητα, με εξαίρεση τους χρεωστικούς τίτλους.

19. Στη στήλη (20) «Τοπικές Υποχρεώσεις σε τοπικό νόμισμα», συμπληρώνονται ανά χώρα (συμπεριλαμβανόμενης και της Ελλάδας) οι υποχρεώσεις προς κατοίκους εσωτερικού σε τοπικό νόμισμα.
20. Στη στήλη (21) «Σύνολο Υποχρεώσεων», συμπληρώνεται αυτόματα για το σύνολο των χωρών, το άθροισμα των υποχρεώσεων που αναλύονται στις στήλες από (22) έως και (26).
21. Στη στήλη (22) «Καταθέσεις και Λοιπές Υποχρεώσεις», συμπληρώνεται στη γραμμή «Σύνολο Χωρών» το σύνολο των καταθέσεων, περιλαμβανομένων των μη διαπραγματεύσιμων τίτλων (π.χ. μη διαπραγματεύσιμα πιστοποιητικά καταθέσεων-CDs[3]), υποχρεώσεων από δάνεια άλλων τραπεζών, εξαιρουμένων των συναλλαγών εντός ομίλου.
22. Στις στήλες (23) και (24) «Χρεωστικοί Τίτλοι», συμπληρώνεται μόνο στη γραμμή «Σύνολο Χωρών» το σύνολο των διαπραγματεύσιμων τίτλων (περιλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων πιστοποιητικών καταθέσεων - CDs[3)], διαχωρισμένα με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα σε «Μέχρι και 12 μήνες» και σε «Πάνω από 12 μήνες» αντίστοιχα.
23. Στη στήλη (25) «Παράγωγα» συμπληρώνεται μόνο στη γραμμή «Σύνολο Χωρών», το σύνολο των θέσεων σε παράγωγα με αρνητική τρέχουσα αξία.
24. Στη στήλη (26) «Λοιπές και Αταξινόμητες Υποχρεώσεις», συμπληρώνονται μόνο στη γραμμή «Σύνολο χωρών», τα (μη αρνητικά) αποτελέσματα εις νέον και οι υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται στις υπόλοιπες κατηγορίες των υποχρεώσεων.

[3] CD: Certificate of Deposit

25. Στη στήλη (27) «Ίδια Κεφάλαια», συμπληρώνεται μόνο στη γραμμή «Σύνολο Χωρών» το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων. Η στήλη (27) θα πρέπει να ισούται με τη στήλη (29) μείον τη στήλη (21). Ιδανικά η ανωτέρω τιμή θα είναι θα είναι σύμφωνη με τα ίδια κεφάλαια όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται (π.χ. ΔΛΠ 32.11 και 32.16 ή τις ελληνικές λογιστικές αρχές).

26. Στη στήλη (28) «Σταθμισμένο Ενεργητικό», συμπληρώνεται μόνο στη γραμμή «Σύνολο Χωρών» το σύνολο του σταθμισμένου κατά κίνδυνο ενεργητικού σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.

27. Στη στήλη (29) «Σύνολο Ενεργητικού», συμπληρώνεται μόνο στη γραμμή «Σύνολο Χωρών» το σύνολο του ενεργητικού σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την εποπτική μέθοδο ενοποίησης. Το Σύνολο Ενεργητικού προκύπτει από το άθροισμα των χρηματοοικονομικών (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων με θετική τρέχουσα αξία) και των μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

28. Στη στήλη (30) «Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I)», συμπληρώνεται μόνο στη γραμμή «Σύνολο Χωρών» το σύνολο των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I), σύμφωνα με την εποπτική μέθοδο ενοποίησης.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ07 «Στοιχεία Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα»

Το Υπόδειγμα αυτό υποβάλλεται σε ενοποιημένη βάση από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα Ελλάδος και από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, και περιλαμβάνει τα τελικά χρηματοδοτικά ανοίγματα ανά χώρα (έναντι κατοίκων εξωτερικού και εσωτερικού), εξαιρώντας τις εντός ομίλου συναλλαγές.

ΤΕΛΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΝΑ ΧΩΡΑ

Τα «Τελικά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα» περιλαμβάνουν όλα τα εντός ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού, με μοναδική εξαίρεση τις θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με θετική τρέχουσα αξία που αναφέρονται ξεχωριστά στη στήλη (12). Τα αρχικά ανοίγματα κατανέμονται ανά χώρα αντισυμβαλλομένου και με βάση την ιδιότητα του τελικού υπόχρεου.

Στις στήλες (12), (13) και (14) του υποδείγματος ΣΤ07 συμπληρώνονται πρόσθετες πληροφορίες που δεν περιλαμβάνονται στα Τελικά Ανοίγματα. Συμπληρώνονται οι απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με θετική τρέχουσα αξία, οι εγγυοδοσίες και τα ανεκτέλεστα υπόλοιπα πιστωτικών δεσμεύσεων (ευχερειών) και λοιπών ανέκκλητων δεσμεύσεων.

1. Στη στήλη (1) «Σύνολο Τελικών ανοιγμάτων» συμπληρώνεται αυτόματα το σύνολο των Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ως το άθροισμα των στηλών (2), (3), (4) και (9) που πρέπει να είναι ίσο και με το άθροισμα των στηλών (10) και (11).
2. Στις στήλες (2), (3), (4) και (9) αναλύεται το συνολικό ποσό των Τελικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (χωρίς να διακρίνονται μεταξύ διασυνοριακών και τοπικών ανοιγμάτων) ανάλογα με την Ιδιότητα του αντισυμβαλλομένου, στις κατηγορίες «Πιστωτικό Ίδρυμα», «Επίσημος Τομέας», «Ιδιωτικός Τομέας» και «Μη ταξινομημένα» αντίστοιχα, όπως αυτά ορίζονται στις οδηγίες του Υποδείγματος ΣΤ06.
3. Στη στήλη (4) «Ιδιωτικός Τομέας» συμπληρώνεται αυτόματα το άθροισμα των στηλών «Μη τραπεζικά Ιδρύματα του Χρηματοπιστωτικού τομέα» (στήλη 5) και «Μη Χρηματοπιστωτικός τομέας» (στήλη 6).
4. Στη στήλη (6) «Μη Χρηματοπιστωτικός τομέας» συμπληρώνεται αυτόματα το άθροισμα των ανοιγμάτων προς «Επιχειρήσεις του Μη Χρηματοπιστωτικού τομέα» (στήλη 7) και των ανοιγμάτων προς «Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα» (στήλη 8).
5. Οι στήλες (5), (6), (7) και (8) που αφορούν στην ανάλυση των τελικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων με βάση την ιδιότητα του αντισυμβαλλομένου συμπληρώνονται σύμφωνα με τις οδηγίες του Υποδείγματος ΣΤ06.
6. Στις στήλες (10) και (11) διαχωρίζονται τα Τελικά Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, ανάλογα με την Κατηγορία του Ανοίγματος, στις κατηγορίες «Διασυνοριακά» και «Τοπικά σε όλα τα νομίσματα» σύμφωνα με τις οδηγίες του υποδείγματος ΣΤ06. Σε αντίθεση με τα αρχικά ανοίγματα δεν απαιτείται διαχωρισμός των τοπικών ανοιγμάτων σε τοπικό και μη τοπικό νόμισμα.

7. Στη στήλη (10) «Διασυνοριακά Ανοίγματα» συμπληρώνονται, τα τελικά ανοίγματα έναντι κατοίκων εξωτερικού.

8. Στη στήλη (11) «Τοπικά σε όλα τα νομίσματα» συμπληρώνονται τα τελικά ανοίγματα έναντι κατοίκων εσωτερικού, ανεξαρτήτως νομίσματος.

9. Στη στήλη (12) «Παράγωγα» συμπληρώνονται σε ενοποιημένη βάση τα χρηματοδοτικά ανοίγματα από θέσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, με θετική τρέχουσα αξία. Τα παράγωγα[4] χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν προθεσμιακά συμβόλαια (forwards), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης (options) επί συναλλάγματος, επί επιτοκίων, επί μετοχικών τίτλων, επί εμπορευμάτων και πιστωτικά παράγωγα.

10. Στη στήλη (13) «Εγγυοδοσίες» συμπληρώνεται το μη αντληθέν υπόλοιπο από ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμβατικές δεσμεύσεις και ανέκκλητες δεσμευτικές συμφωνίες σχετικές με υποχρέωση αποζημίωσης τρίτου δικαιούχου, στην περίπτωση που πελάτης αδυνατεί να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις.

11. Στη στήλη (14) «Ανεκτέλεστα Υπόλοιπα Πιστώσεων» περιλαμβάνονται οι συμφωνίες που δεσμεύουν ανέκκλητα ένα Ίδρυμα, για επέκταση πίστωσης, ή λοιπά υποκατάστατα πιστώσεων και πιστωτικών διευκολύνσεων.

---

[4] Περιλαμβάνει τις κατηγορίες παραγώγων σύμφωνα με τα BIS' regular semiannual OTC derivatives statistics, διαθέσιμα στον ιστοχώρο της BIS www.bis.org/statistics/derstats.htm

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ08 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων ανά Χώρα»

Το Υπόδειγμα **ΣΤ08** υποβάλλεται σε ατομική βάση, από θυγατρικές και υποκαταστήματα, που λειτουργούν στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε άλλο κράτος-μέλος ή τρίτη χώρα, εφόσον η έδρα αυτή **βρίσκεται σε χώρα η οποία δεν περιλαμβάνεται** στη λίστα του Υποδείγματος ΣΤ09. Συμπληρώνονται οι στήλες από (2) έως (14) σύμφωνα με τις οδηγίες του Υποδείγματος ΣΤ06. Στις στήλες (3), (4), (5) και (6) διαχωρίζονται τα διασυνοριακά ανοίγματα (καθώς δεν συμπληρώνεται η στήλη (15) των τοπικών ανοιγμάτων σε μη τοπικό νόμισμα, οπότε τα διεθνή ανοίγματα είναι ίσα με τα διασυνοριακά), ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ09 «Στοιχεία Αρχικών Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων προς Κατοίκους της Χώρας Προέλευσης»

Το Υπόδειγμα **ΣΤ09** υποβάλλεται σε ατομική βάση, από θυγατρικές και υποκαταστήματα, που λειτουργούν στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε άλλο κράτος-μέλος ή τρίτη χώρα, εφόσον η έδρα αυτή **βρίσκεται σε χώρα η οποία περιλαμβάνεται** στη λίστα του Υποδείγματος ΣΤ09. Επισημαίνεται ότι **συμπληρώνεται αποκλειστικά η γραμμή που αναφέρεται στη χώρα έδρας** (του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος), σύμφωνα με τις οδηγίες του Υποδείγματος ΣΤ06, και μόνο οι στήλες (2) έως και (14). Στις στήλες (3), (4), (5) και (6) διαχωρίζονται τα διασυνοριακά ανοίγματα (καθώς δεν συμπληρώνεται η στήλη (15) των τοπικών ανοιγμάτων σε μη τοπικό νόμισμα, οπότε τα διεθνή ανοίγματα είναι ίσα με τα διασυνοριακά), ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αθήνα, 7 Μαρτίου 2014

Ο Διοικητής

Γεώργιος Προβόπουλος

02007843103140020

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004